

Утвержден  
годовым Общим собранием акционеров ПАО «Почта Банк»  
Протокол № 27/17 от 30 июня 2017 г.

предварительно утвержден Наблюдательным советом  
ПАО «Почта Банк»  
Протокол № 27/17 от 22 мая 2017 г.

Достоверность данных подтверждена  
Ревизионной комиссией ПАО «Почта Банк»

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**  
**Публичного акционерного общества «Почта Банк»**  
**ЗА 2016 ГОД**

**г. Москва**  
**2017 г.**

## 1. Положение Банка в отрасли

ПАО «Почта Банк» (далее по тексту – Почта Банк, Банк) создан решением учредителей-пайщиков от 28 сентября 1990 года. Дата регистрации Банка Госбанком РСФСР с первоначальным наименованием Коммерческий банк «Бежица-банк»: 31 октября 1990 г. Решением собрания учредителей от 27 октября 1992 г. Коммерческий банк «Бежица-банк» реорганизован в форме преобразования в акционерное общество открытого типа с наименованием коммерческий акционерный банк «Бежица-банк», регистрационный номер Банка, присвоенный ему Госбанком РСФСР 31 октября 1990 г., т.е. до государственной регистрации реорганизации Банка в форме преобразования, оставлен без изменений. Дата перерегистрации Банка ГУ ЦБ РФ по Брянской области: 11 ноября 1992 г.

С 2012 года Банк является дочерней организацией ВТБ 24 (ПАО) и входит в состав участников банковской группы, головной организацией которой является Банк ВТБ (ПАО). В 2012 году в результате ребрендинга Банк был переименован в ОАО «Лето Банк» и изменил место нахождения на г. Москва. Группа ВТБ обладает уникальной для российских банков международной сетью, которая насчитывает более 20 кредитных и финансовых компаний в Российской Федерации и за рубежом, которая предоставляет своим клиентам комплексное обслуживание в странах СНГ, Европы, Азии и Африки. На российском банковском рынке группа ВТБ занимает второе место по всем основным показателям.

В августе 2014 года ВТБ 24 (ПАО) стал единственным акционером Банка.

В соответствии с требованиями законодательства РФ решением единственного акционера Банка № 01/15 от 02 февраля 2015 года полное и сокращенное фирменное наименование Банка изменены на Публичное акционерное общество «Лето Банк» и ПАО «Лето Банк», соответственно, о чем 16 марта 2015 года внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц.

В январе 2016 года состоялась продажа 50% минус 1 акция в уставном капитале Банка новому собственнику, аффилированному с ФГУП «Почта России» - ООО «Почтовые финансы». В рамках развития партнерских отношений группы ВТБ и ФГУП «Почта России» в январе 2016 году произошло переименование ПАО «Лето Банк» в ПАО «Почта Банк» и активное развитие сети продаж Банка в отделениях почтовой связи. 17 марта 2016 года Федеральная налоговая служба внесла изменение в Единый государственный реестр юридических лиц новое наименование Банка - ПАО «Почта Банк».

В рамках группы ВТБ Банк специализируется на обслуживании массового сегмента граждан Российской Федерации, в т.ч. в небольших населенных пунктах с низким уровнем доступности финансовых услуг.

Региональная сеть Банка является второй по размеру на российском банковском рынке. Региональная сеть Банка за отчетный период увеличилась более чем в 10 раз, до

6310 точек присутствия в 61 субъекте Российской Федерации. Она охватила 2152 населенных пункта (66% из них – в сельской местности), ежемесячно банк открывал по 160 новых клиентских центров в отделениях почтовой связи. Сеть Банка состоит из 335 клиентских центров, 1601 клиентского центра в отделениях Почты России и 4113 окон продаж с сотрудником Почты и POS-терминалом. Помимо традиционной филиальной сети, продажа кредитных продуктов Банка осуществляется в 261 стойки продаж в торговых центрах и в более чем 38 000 POS-точек.

Продуктовое предложение Банка включает в себя нецелевые потребительские кредиты, выдаваемые в собственной сети отделений, кредиты на покупки в торговых организациях-партнерах, кредитные карты, сберегательные счета и вклады, а также обслуживание зарплатных клиентов. Посредством каналов дистанционного обслуживания (интернет-банк и мобильное приложение) и банкоматной сети предоставляются услуги по платежам и переводам денежных средств. Банк также предлагает специальные условия для пенсионеров и онлайн-покупателей.

Деятельность Банка ориентирована на максимально качественное банковское обслуживание клиентов. В рамках утвержденной стратегии развития Банк разрабатывает и совершенствует линейки продуктов и услуг для клиентов - физических лиц, преимуществами которых являются выгодные условия кредитования, высокое качество клиентского обслуживания, технические возможности банкинга и индивидуальный подход к заемщикам.

По состоянию на 1 января 2017 года уставный капитал Банка составлял 310 146 000 рублей (01 января 2016 – 214 977 000 рублей), весь объем источников собственных средств – 13 967 641 тыс. рублей (01 января 2016 – 9 169 023 тыс. рублей).

В 2016 году Банк показал значительный рост. По состоянию на 01 января 2017 активы Банка составили 109 433 880 тыс. рублей, что на 78,9% больше величины активов на 01 января 2016 (61 183 950 тыс. рублей). Доля Банка на рынке POS-кредитования составила 8,0% (+1,0 п.п. за 2016 год), на рынке кредитов наличными - 2,4% (+1,1 п.п. за 2016 год). Общее число клиентов на конец года – более 3 млн человек.

Средства на счетах клиентов за отчетный период выросли в 13 раз и на 01 января 2017 составили 35 441 012 тыс. рублей (01 января 2016 – 2 736 618 тыс. руб.).

До 2023 года планируется создание широкой сети продаж. Клиентская база банка к 2023 году достигнет 21 миллиона человек. Она будет формироваться за счет привлечения клиентов с рынка и активных клиентов Почты России. Стратегия предусматривает открытие 26 тысяч точек банка по всей стране, в том числе в Дальневосточном федеральном округе и на Северном Кавказе. Банк планирует активное наращивание депозитного портфеля, а также существенное укрепление позиций на рынке кредитования населения.

## **Лицензии и участие в других организациях**

Деятельность Банка в качестве кредитной организации регулируется Банком России, Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии №650 от 25 марта 2015 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и лицензией №650 от 25 марта 2015 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 21 сентября 2004 под номером 18.

Банк является членом Visa International Service Association.

Банк является участником платежной системы «Мир» (оператор АО «НСПК»).

05 ноября 2014 г. была создана микрофинансовая организация Акционерное общество Микрофинансовая организация «Лето-деньги», учрежденное Банком совместно с ООО «Бизнес-финанс». Банк владеет 99 (девяносто девятью) обыкновенными акциями суммарной номинальной стоимостью 549 846 (Пятьсот сорок девять тысяч восемьсот сорок шесть) рублей, что составляет 99% (Девяносто девять процентов) уставного капитала АО МФО «Лето-деньги».

## **2. Приоритетные направления деятельности Банка**

В своей деятельности по приоритетным направлениям Банк в 2016 году руководствовался утвержденными Наблюдательным советом Бизнес-планом, а также стратегией развития.

В течение отчетного года Банк разрабатывал и совершенствовал линейки продуктов и услуг для клиентов – физических лиц. Основными направлениями деятельности Банка в 2016 году стали:

- Кредитование населения в массовом и ниже-массовом сегментах через собственные клиентские центры, отделения почтовой связи, магазины-партнеры и стойки продаж;
- Привлечение средств населения в депозиты и на сберегательные счета;
- Запуск и развитие сети окон продаж в отделениях ФГУП «Почта России»;
- Запуск зарплатных проектов и привлечение пенсионеров для получения пенсии на карту Банка;
- Увеличение доли продаж через дистанционные каналы банковского обслуживания;
- Оптимизация клиентской сети в соответствии со стратегией развития;
- Формирование широкой сети устройств самообслуживания;

- Создание и развитие, технологий, ИТ-систем, уникальных продуктов, эффективных систем продаж и управления рисками;
- Поддержание принципов открытости и прозрачности бизнеса, предложение населению качественных и доступных финансовых услуг.

В августе 2016 года Наблюдательным советом Банка была утверждена стратегия развития Банка до 2023 года. Стратегия предусматривает снижение операционных издержек за счет масштабирования модели доступного розничного обслуживания и широкого использования цифровых каналов. Банк ориентирован на активную региональную экспансию и многоканальную работу с физическими лицами

Согласно Стратегии, к 2023 году Почта Банк будет лидером по количеству точек в Российской Федерации – запланировано открытие более 26 тысяч точек по всей России, включая труднодоступные регионы. Большая часть точек сети (более 90 % в 2023 году) будет приходиться на малые форматы в почтовых отделениях. Региональное распределение точек присутствия Банка на конец 2016 года, согласно Стратегии, выглядит по федеральным округам следующим образом: СЗФО – 622, ЦФО – 2063, ЮФО – 1211, ПФО – 1706, УФО – 568, СФО – 1253, ДВФО – 271.

Стратегия предусматривает снижение операционных издержек за счет масштабирования модели доступного розничного обслуживания и широкого использования каналов дистанционного банковского обслуживания. Банк ориентирован на многоканальную работу с физическими лицами. Одной из стратегических целей является снижение доли наличных платежей в экономике. Для реализации данной цели Банк планирует развивать каналы дистанционного банковского обслуживания, увеличить сеть банкоматов (до 8 тысяч устройств) и POS-терминалов.

Стратегия предусматривает выстраивание долгосрочных Банк будет представлен следующим образом:

- для физических лиц:

отношений с «Пенсионным фондом Российской Федерации» и открытие точек присутствия в его региональных отделениях.

В целях реализации Стратегии продуктовый ряд

простые продукты и сервисы для массового сегмента населения: депозиты и сберегательные счета, кредиты наличными, кредиты на товары (POS-кредиты), кредитные и дебетовые карты, интернет-банк, виртуальная карта и т.д.;

продукты с низкой стоимостью риска: кредитование зарплатных клиентов и клиентов с транзакционной историей;

комиссионные продукты: коробочные страховые продукты, перевод пенсий в НПФ, предоставление доступа к юридическим услугам, возможность участвовать в восстановлении лесов и др.

- для юридических лиц:

специализированные продукты для индивидуальных предпринимателей, компаний в сфере ЖКХ, Интернет-торговли: карта предпринимателя и др.;

предоставление стандартных пакетов и дополнительных сервисов (верификация поставщиков и покупателей, др.);

получение дохода за счет качественного кредитного портфеля (кредитование клиентов с транзакционной историей).

### **3. Отчет Наблюдательного совета о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности**

Настоящий отчет Наблюдательного совета о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности является неотъемлемой частью настоящего Годового отчета.

Результаты развития Банка по приоритетным направлениям деятельности за 2016 г., указанным в разделе 2 настоящего Годового отчета, характеризуются следующими финансовыми показателями:

*тыс. руб.*

<b>Показатели</b>	<b>На 01.01.16 г.</b>	<b>На 01.01.17 г.</b>	<b>Изменение (+,-)</b>
Чистая прибыль	1 416 771	84 181	-1 332 590
ROA (прибыль/средние активы)	2,1%	0,1%	-2,0 п.п.
ROE (прибыль/средний капитал)	17,3%	0,8%	-16,5 п.п.
CIR(неоперац. расходы/операц. результат)	34,9%	49,4%	+14,5 п.п.
Чистая % маржа (чистые % доходы/средние процентные активы)	11,5%	20,3%	+8,8 п.п.

В 2016 году прибыль Банка после налогообложения составила 84 181 тыс. рублей против 1 416 771 тыс. рублей за 2015 год.

#### **3.1. Клиентская база и структура пассивов**

Клиентская база Банка на 01.01.2017 состояла из клиентов – физических лиц общей численностью более 3,0 млн. человек.

По состоянию на 01.01.2017 средства кредитных организаций на счетах в Банке составили 55 350 000 тыс. рублей, что на 21,6% больше, чем на начало года (01.01.2016 –

45 500 000 тыс. рублей). При этом 100% всех средств кредитных организаций были привлечены от ВТБ 24 (ПАО).

Средства клиентов, не являющимися кредитными организациями на 01.01.2017 составили 35 441 012 тыс. рублей и выросли по сравнению с 01.01.2016 в 12,9 раза, в том числе объем вкладов физических лиц на 01.01.2017 составил 25 602 461 тыс. рублей и вырос по сравнению с 01.01.2016 в 34,1 раза, средства физических лиц на текущих счетах на 01.01.2017 составили 9 767 422 тыс. руб. и выросли по сравнению с 01.01.2016 в 5,3 раза по сравнению с 01.01.2016.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.01.2017 составляют 37,12% в общем объеме обязательств Банка против 5,26% на 01.01.2016.

### 3.2. Кредитная политика Банка

*тыс. руб.*

№ п/п	Виды задолженности в разрезе заемщиков и направлений деятельности	01.01.2017			01.01.2016		
		Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
1	Ссудная задолженность, всего	113053798	25244569	86092438	69773284	19827250	49946034
	в том числе:						
1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	173182	0	173182	81925		81925
1.2	Ссуды юридическим лицам	53666	537	53129	294	61740	232260
1.3	Ссуды физическим лицам	112826950	26960823	85866127	69397359	19765510	49631849

На отчетную дату 01.01.2017 в составе ссуд физическим лицам отражены приобретенные у дочерней организации АО МФО «Лето-деньги» права требования по кредитам физических лиц на сумму 29 659 тыс. рублей, сумма сформированного резерва составила 1252 тыс. рублей.

На отчетную дату 01.01.2017 в состав ссуд, предоставленных юридическим лицам, включены ссуды, предоставленные дочерней организации АО МФО «Лето-деньги» и приравненная к ссудной задолженность ФГУП «Почта России». На отчетную дату

01.01.2017 кредитный портфель Банка увеличился на 62,0% по сравнению с отчетной датой на 01.01.2016 и составил 113 053 798 тыс. рублей.

Объем выданных кредитов в течение 2016 года достиг 86,4 млрд. рублей, в том числе кредитов наличными — 58,2 млрд. рублей, кредитов на покупки в магазинах — 21,5 млрд. рублей, кредитных карт – 6,7 млрд. рублей.

Объемы и сроки просроченной и реструктурированной задолженности:

*тыс. руб.*

Наименование статьи	01.01.2017			01.01.2016		
	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Удельный вес в общем объеме активов, %	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Удельный вес в общем объеме активов, %
Кредиты физическим лицам, всего	112826951	26960824	78,46%	69397359	19765511	81,12%
из них:						
Портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
Ссуды без просроченных платежей	0	0	0	0	0	0
Портфели ссуд без просроченных платежей	83856170	2505852	74,34%	45408141	1337970	72,03%
Портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1907017	151227	1,60%	1921863	149607	2,9%
Портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1438010	287602	1,05%	1663947	332789	2,18%



Наименование статьи	01.01.2017			01.01.2016		
	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Удельный вес в общем объеме активов, %	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Удельный вес в общем объеме активов, %
Портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1749929	874965	0,80%	2165525	1082763	1,77%
Портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	2938587	2203940	0,67%	5502010	4126508	2,25%
Портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	20937238	20937238	0%	12735873	12735873	0
В том числе ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России №254-П (реструктурированные ссуды)	2767221	1053959	1,57%	1509956	643010	1,42%

Одним из ключевых элементов кредитной политики Банка является создание надежной системы резервов под риск невозврата ссуд. В целях обеспечения защиты от возможных потерь по ссудной и приравненной к ней задолженности Банком создан в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» на 01.01.2017 года в размере 26 960 824 тыс. руб. Фактически созданный размер резерва на возможные потери по ссудам составляет 100% от величины расчетного резерва. Банком устанавливаются процентные ставки, приемлемые для развития и обеспечения доходности Банка.

Кредитный риск минимизируется соблюдением установленных в Банке правил, порядка и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения

кредитоспособности Заемщика, лимита риска на кредитный продукт, группы риска по внутрибанковским методикам оценки уровня кредитного риска и принятия решений о предоставлении кредитов.

### **3.3. Операции с ценными бумагами**

В отчетном периоде операции с ценными бумагами в Банке не осуществлялись, собственные векселя не выпускались.

### **3.4. Валютные операции**

Валютных операций с целью получения доходов от разницы курсов валют не производилось.

### **3.5. Развитие информационных технологий**

В 2016 году Банк продолжил развитие ИТ-инфраструктуры, используя аутсорсинговые услуги сторонних компаний через аренду вычислительного оборудования и покупку готового программного обеспечения.

В 2016 году Банк продолжил активную работу по формированию широкой сети устройств самообслуживания. Основной целью развития сети устройств самообслуживания в 2016 году является организация удобного сервиса для получения и погашения кредитов Банка физическими лицами, повышение простоты и скорости проведения операций по внесению/изъятию наличных денежных средств для депозитных операций, осуществление безналичных платежей. По состоянию на 1 января 2017 года в Банке действовали 1981 банкомат во всех офисах Банка (на 01.01.2016 года – 379). Посредством банкоматов Банка можно осуществлять операции, как выдачи, так и приема наличных денежных средств и платежи в погашение выданных ссуд, оплату услуг и переводы.

В 2016 году Банк продолжал тесное сотрудничество с ПФР России: клиенты банка могут узнать состояние своего счета в ПФР в любом клиентском центре банка; полученные данные используются банком в процессе принятия кредитного решения. В целях предотвращения мошенничества Банк активно использует систему биометрической идентификации клиентов банка. Система применяется при выдаче кредитных продуктов и для контроля доступа сотрудников банка в информационные системы и АБС.

### **3.6. Кадровая политика**

По состоянию на 31 декабря 2016 число сотрудников Банка составило 11283 человека (на 01.01.2016 года – 6931 человек).

#### **4. Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов**

Банк уделяет большое внимание энергоэффективности и устойчивым источникам энергии. Во время кризиса и последующего восстановления экономики рациональное использование энергии приобретает еще большее значение для успешного ведения бизнеса. Основными видами энергетических ресурсов, потребляемых Банком в процессе деятельности, являются электроэнергия, теплоэнергия и горюче-смазочные материалы (ГСМ).

Общий объем расходов Банка на ГСМ в 2016 году во всех подразделениях составил 2,77 млн. руб. (общее кол-во в литрах составило 73 468). Необходимо отметить, что расходы на электро- и тепловую энергию зачастую не выделяются из общих платежей за коммунальные услуги, а также достаточно распространенной практикой является возмещение коммунальных расходов, включая плату за электроэнергию, в рамках договора аренды помещения. Все вышесказанное не позволяет предоставить детальную информацию об объеме затрат на потребление электро- и теплоэнергии во всех подразделениях Банка в РФ.

При этом общий объем расходов на коммунальные платежи составил 50,9 млн. руб., часть из которых формируют затраты на электро и теплоэнергию: в головном офисе расходы на электроэнергию составили 4,6 млн. руб. (733 316 кВт/ч), расходы на теплоэнергию – 1,2 млн. руб., в региональных подразделениях Банка расходы на электроэнергию составили 22,3 млн. руб. (4 147 197 кВт/ч), на теплоэнергию – 13,1 млн. руб.

#### **5. Перспективы развития Банка**

В 2017 году Банком планируется активное развитие сети окон продаж в отделениях ФГУП «Почта России», что увеличит количество регионов присутствия Банка и расширит его кредитную базу. Будут внедрены новые продукты для физических лиц (кредитных, депозитных, карточных и расчетных) параллельно с развертыванием новых каналов дистрибуции (доставка cash-ссуд и кредитных карт, активные продажи).

В связи с высокой востребованностью у населения Банк имеет возможность увеличить продажи «коробочными» продуктами для получения дополнительного комиссионного дохода (страховки, «моя кредитная история» и т.д.) за счет увеличения наполнения доступности данных продуктов в сети Банка.

## **6. Отчет о выплате объявленных дивидендов по акциям Банка**

В 2015 и 2016 годах решения об объявлении дивидендов общим собранием акционеров Банка не принимались, в указанные периоды дивиденды не начислялись и не выплачивались.

## **7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка**

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами.

К источникам возникновения рисков относятся:

- для кредитного риска – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

- для риска ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

- для рыночного риска – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка;

- для операционного риска – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

- для правового риска – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

- для репутационного риска – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

- для стратегического риска – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Стратегическое управление рисками осуществляется централизованно Общим собранием акционеров, Наблюдательным советом, Правлением, Президент-Председатель

Правления. Операционное управление рисками – Службой управления рисками и Финансовой службой Банка.

В соответствии с Уставом Банка, а также законами и нормативными правовыми актами Банка России органы управления Банка - Наблюдательный совет, Правление и Президент-Председатель Правления в области управления рисками, в частности осуществляют следующие функции:

**Наблюдательный совет:**

- утверждает стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и капиталом и контроль за реализацией указанного порядка;

- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- утверждает порядок предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- регулярно рассматривает эффективность внутреннего контроля, обсуждает с исполнительными органами Банка вопросы организации внутреннего контроля и меры по повышению его эффективности; осуществляет проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- рассматривает отчеты Службы управления рисками (в том числе отчеты о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков; о результатах стресс-тестирования; о значимых рисках; о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала; о выполнении обязательных нормативов Банком).

**Правление:**

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка;

- рассматривает вопросы о необходимости внесения изменений в документы Банка, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;

- рассматривает отчеты Службы управления рисками (в том числе отчеты о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков; о результатах стресс-тестирования; о значимых рисках; о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала; о выполнении обязательных нормативов Банком);

- рассматривает документы, устанавливающие процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным советом, а также обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном документами Банка уровне.

#### **Президент-Председатель Правления:**

- рассматривает результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- рассматривает отчеты Службы управления рисками (в том числе отчеты о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков; о результатах стресс-тестирования; о значимых рисках; о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала; о выполнении обязательных нормативов Банком);

- утверждает документы, устанавливающие процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным советом, а также обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

Для достижения приемлемого уровня кредитного риска и решения поставленных задач Банк формирует и постоянно совершенствует структуру управления кредитной деятельностью, адекватную масштабам бизнеса и его специфике, позволяющую наиболее

эффективным образом достигать максимальных значений показателей эффективности работы Банка. В этой связи структура управления кредитной деятельностью Банка строится с соблюдением следующих ключевых принципов:

- четкое распределение компетенций и зон ответственности по принятию тактических и оперативных решений между коллегиальными органами управления и уполномоченными должностными лицами Банка в строгом соответствии с делегированными им полномочиями по принятию кредитного риска;

- разделение между подразделениями Банка процессов принятия решения, клиентского обслуживания, сопровождения действующих кредитов, работы с просроченными и проблемными кредитами.

Общая стратегия и нормативы принятия оперативных решений в рамках управления кредитными рисками по розничным банковским продуктам определяются Комитетом по кредитным рискам, сформированным при Правлении Банка (далее по тексту-ККР), к компетенции которого, в том числе, относятся следующие мероприятия.

В области принятия кредитных решений:

- рассмотрение и одобрение системы принятия кредитных решений (правил, технологий и т.д.);

- рассмотрение и утверждение правил проверки для Кредитного центра Банка.

В области работы с проблемными и потенциально проблемными кредитами:

- утверждение методик работы с просроченной задолженностью по розничным кредитным продуктам;

- утверждение методик выявления признаков мошенничества и действий сотрудников банка по борьбе с мошенничеством;

- принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной задолженности за счет соответствующего сформированного резерва.

При формировании портфелей однородных ссуд и установлении ставок резервирования на возможные потери по ссудам:

- рассмотрение и одобрение принципов внутрибанковских правил и подходов при формировании портфелей однородных ссуд и формировании резервов на возможные потери.

В области работы с партнерами, предоставляющими соответствующие услуги:

- утверждение критериев для установления партнерских отношений с коллекторскими агентствами.

Банк считает основными следующие риски: риск ликвидности, рыночный риск, кредитный риск, операционный риск.

В Банке создана и функционирует система управления рисками.

Управление кредитным риском в Банке в соответствии с внутренними инструкциями осуществляет Служба управления рисками. Работа Службы направлена на контроль и минимизацию риска, возникающего при реализации активных и пассивных операций в рамках стратегии Банка, а также при принятии решений о целесообразности взаимодействия с контрагентами Банка. Служба управления рисками Банка не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим решения о проведении операций, подверженных кредитному риску. Руководство Службой управления рисками Банка осуществляет руководитель Службы управления рисками, назначаемый и освобождаемый от должности Президентом-Председателем Правления Банка. Лицо, занимающее должность руководителя Службы управления рисками Банка, соответствует установленным Банком России квалификационным требованиям, а также установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Управление основными рисками и их оценка проводятся Банком на постоянной основе.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности (кредитный, риск ликвидности, операционный, рыночный, правовой, страновой, риск потери деловой репутации, стратегический).

Основными внутренними документами Банка в области управления рисками и капиталом являются:

«Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «Почта Банк»;

«Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом ПАО «Почта Банк»;

«Кредитная политика ПАО «Почта Банк»;

«Процентная политика ПАО «Почта Банк»;

Основополагающим документом по управлению кредитным риском в отчетном периоде являлась «Кредитная политика ПАО «Почта Банк», которая предусматривает цели и задачи в сфере управления рисками и регламентирует деятельность Банка, направленную на ограничение рисков, способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России.

Стратегической целью управления кредитным риском являются достижения параметров активов по объему, структуре и качеству при допустимом уровне кредитного риска за счет создания модели постоянного клиентского потока, получающего простые и



прозрачные банковские продукты, что дает возможность занять Банком ведущие позиции на рынке кредитования физических лиц.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитов и ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Банка, уполномоченных проводить эти операции.

Кредитный риск - риск возникновения финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком согласно условиям договора.

Под управлением кредитными рисками понимается комплекс управленческих решений, направленных на идентификацию рисков, качественный и количественный анализ рисков, а также планирование защитных мероприятий, заключающихся в модификации процесса кредитования, с целью предупреждения либо минимизации потерь вследствие неисполнения или неполного исполнения контрагентами / клиентами Банка обязательств по договорам.

Управление кредитным риском Банка осуществляется на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных сведений о размере кредитного риска;
- проведение качественной и количественной оценки кредитного риска;
- создание системы мероприятий по минимизации кредитного риска на стадии возникновения, а также системы реагирования, направленной на предотвращение/снижение кредитного риска (оптимизация риска);
- поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями риска в процессе управления активами и пассивами Банка.

Банком на постоянной основе проводится оценка активов, подверженных кредитного риску, особое внимание уделяется анализу активов, классифицируемых в III - V категории качества.

Одним из показателей качества активов являются формируемые резервы. При оценке уровня риска и создании резервов применяются портфельный подход, согласно которому оценка уровня риска производится в целом по портфелю, исходя из накопленной статистики и динамики просроченной задолженности и прочих факторов риска, без анализа отдельно взятых ссуд. В основе подхода лежит признак однородности рассматриваемых элементов, при котором делается предположение, что каждая конкретная ссуда не несет в себе риска обесценения, обесценению подвергается весь портфель в совокупности.

Основными компонентами мониторинга уровня кредитного риска являются:

- мониторинг риска по продуктам/субпродуктам;

- мониторинг риска по целевому использованию;
- мониторинг риска по портфелям / субпортфелям.

В Банке разработаны специализированные методики принятия решения с учетом следующих факторов:

- кредитной истории клиента,
- поведенческая характеристика клиента,
- данных о доходах клиента,
- социально-демографических данных.

Для анализа вышеперечисленных факторов Банк применяет следующие статистические методы и математические модели:

- корреляционный анализ (построение корреляционных и ковариационных матриц для изучения линейных зависимостей между предикторами);
- регрессионный анализ (статистический метод исследования влияния одной или нескольких независимых переменных на зависимую переменную);
- коэффициенты Gini, Kolmogorov-Smirnov statistic, AUC (Статистические показатели, которые используются для оценки качества скоринговых моделей);
- деревья решений, кластерный анализ (статистические методы, направленные на сегментацию кредитного портфеля);
- анализ последовательностей (математические методы, направленные на исследование поведения клиентов);
- анализ данных матрицы миграции дефолтов (результатом анализа являются данные для сравнения фактической частоты возникновения банковских потерь с прогнозными оценками);
- скоринговые модели на основе линейных и логистических регрессий (математические модели, которые ранжируют клиентов по уровню риска, применяются в процессе принятия решения по заявкам).

Принятие кредитного риска на Банк осуществляется в online-режиме в Системе принятия решений, в которой реализованы механизмы всесторонней оценки заемщиков:

- аппликационный, поведенческий и антимошеннический скоринг;
- анализ финансового положения, кредитной истории (в том числе учитываются кредитные истории и обязательства перед другими банками, полученные из бюро кредитных историй);
- структурирование сделок и оценка целей кредитования;
- проверка соответствия всех необходимых юридических документов заемщика;
- поиск социально-демографических связей заемщика с заемщиками или группами заемщиков, которым присвоен статус высокорискованный.

Используемые Банком скоринговые модели постоянно валидируются, реагируя на продуктовые изменения и изменения в клиентском сегменте Банка.

В банке еженедельно проводится анализ высокорискованных точек продаж и Клиентских центров, проводятся мероприятия по улучшению качества клиентского протока, проводится постоянное обучение региональных сотрудников стандартам качества, принятым в Банке.

Одной из важных составляющих частей процедуры управления кредитным риском является регламентация кредитных процедур Банка, связанная с разработкой организационно-распорядительных документов и документов, регламентирующих процессы реализации продуктов (предоставления услуг), несущих кредитный риск, и которая осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка в соответствии с действующим законодательством.

Служба управления рисками на ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной основе, в соответствии с утвержденным порядком, предоставляет уполномоченным органам Банка аналитическую отчетность по кредитным рискам. Службой управления рисками составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, для обеспечения органов управления и подразделений Банка необходимой и актуальной информации о рисках. Ежедневный отчет о кредитных рисках, который содержит информацию об уровне одобрения заявок, выходах на просрочку, объеме реструктуризации. Ежемесячный отчет о качестве розничного кредитного портфеля содержит информацию по портфелю в целом и по продуктам в разрезе основных характеристик: данные об уровне просрочки, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности и миграции.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает валютный, фондовый риск и процентный риски.

Фондовый риск — риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты отсутствует, так как Банк не имеет существенных вложений в ценные бумаги и производные инструменты.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Значимым компонентом рыночного риска в деятельности Банка является процентный риск.

Управление процентным риском включает управление активами и пассивами Банка. Пределы минимизации процентного риска определяются целевыми параметрами прибыльности и допустимым риском утраты ликвидности организации и связаны с видом активов и состоянием финансовых рынков.

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Система управления рисками ликвидности включает в себя:

- анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств, сгруппированных по срокам (до востребования, от 1 до 30 дней, от 31 до 90 дней и т.д.);
- установление лимитов и ставок привлечения/размещения средств по отдельным инструментам и (или) срокам;
- разработка сценариев и мероприятий по восстановлению ликвидности банка;
- контроль за выполнением установленных процедур по управлению ликвидностью.

Операционный риск - риск возникновения убытков вследствие ненадежности внутренних процедур управления организации, недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, преднамеренных и непреднамеренных действий персонала, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие влияния на деятельность организации внешних событий и угроз. В связи с увеличением масштабов бизнеса Банка, особое внимание уделяется управлению операционным риском. С целью выявления, контроля, минимизации и предотвращения операционных рисков в Банке организована система управления операционными рисками. Основной целью

управления операционными рисками является минимизация убытков Банка, обеспечение стабильности, а также поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами Банка.

В Банке организован сбор информации о событиях операционного риска, проводится их анализ, принимаются меры предотвращения повторения подобных событий в будущем, а также ведется текущий контроль уровня риска с помощью ключевых индикаторов риска.

Правовой риск является нефинансовым (функциональным) риском, возникающим в деятельности кредитной организации. Возникновение правовых рисков может быть обусловлено следующими факторами: несовершенством правовой системы (противоречивостью нормативных актов Российской Федерации); неурегулированностью отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитных организаций; подверженностью изменениям методов государственного регулирования (изменения нормативных правовых актов, в т. ч. в области валютного и налогового регулирования), затрагивающих интересы Банка и его клиентов; недостаточной проработкой правовых вопросов при внедрении новых банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий. Банк в своей деятельности стремится к эффективному управлению правовыми рисками, своевременно реагируя на изменения действующего законодательства, уделяя достаточно внимания проработке правовых вопросов, организуя постоянный контроль соблюдения органами управления и сотрудниками Банка нормативных правовых актов и внутренних документов Банка. Изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно существенно сказаться на результатах деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Банк, нет.

Основными принципами управления репутационным риском в целом являются: оценка всей клиентской базы на возможную связанность с теневой экономикой и организованными преступными группировками; осуществление контроля при совершении операций для выявления доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; оценка лояльности сотрудников по отношению к клиентам и Банку.

Управление репутационным риском организовано в ПАО «Почта Банк» при помощи специальных технологий и осуществляется следующим образом.

С неблагонадежными клиентами Банк операций не осуществляет. Банком реализуется принцип «знай своего клиента» в соответствии с Письмом Банка России от 30.06.2005 № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах».

Все проводимые клиентами операции оцениваются по уровню риска в соответствии с требованиями внешних и внутренних документов по вопросам легализации доходов, полученных преступным путем.

Ответственным сотрудником Банка - специальным должностным лицом, ответственным за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, осуществляются мероприятия, предусмотренные Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Стратегический риск - это вероятность появления у Банка убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности.

Для оценки стратегического риска Банка необходимо учитывать следующее. Стратегические планы утверждаются Наблюдательным советом Банка. В процессе разработки и утверждения стратегии Банка используются различные сценарии изменения макроэкономической ситуации, влияния ее на финансовые рынки, разрабатываются сценарии реагирования Банка на возможные угрозы. Сам по себе стратегический план периодически корректируется по фактическим данным. Указанный набор процедур Банк считает достаточным для снижения стратегического риска до приемлемой величины

Идентификация новых рисков Банка производится посредством взаимодействия подразделения, ответственного за анализ рисков, с ответственными подразделениями Банка, регулярного мониторинга внешней (через новостные и информационные каналы, отчеты службы безопасности Банка, аналитические исследования собственные и сторонних компаний) и внутренней (через регулярные проверки подразделений Банка) среды деятельности Банка. Оценка рисков проводится количественно и (или) качественно. Количественная оценка риска заключается в определении размера риска в относительном или в денежном выражении. Для количественной оценки рисков применяются методики, установленные нормативно-правовыми актами Российской Федерации, и (или) методики, разработанные и утвержденные Банком. Качественная оценка осуществляется в виде экспертного суждения об уровне риска. На основе количественной и (или) качественной оценки рисков составляется заключение с рекомендациями по управлению рисками. Заключение выносится на рассмотрение Правления. Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП) или Кредитного комитета Банка для принятия решения по управлению рисками Банка.

Кредитная политика Банка строится на основе взвешенной оценки и разумного компромисса между доходностью проводимых кредитных операций и степенью принимаемого риска.

В основе подходов к реализации Кредитной политики и достижению ее цели лежат следующие основополагающие принципы организации и осуществления текущей кредитной деятельности:

- индивидуальный подход к клиенту;

- фокус внимания на управлении процессами;
- выработка и принятие решений, основанных на фактах;
- проведение непрерывных улучшений;
- принцип ответственного кредитования.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Подразделениями Банка, в том числе Службой управления рисками, Финансовой службой составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью с целью обеспечения органов управления и подразделений Банка необходимой и актуальной информацией о рисках.

Ежедневный отчет о кредитных рисках, который содержит информацию об уровне одобрения заявок, выходах на просрочку, объеме реструктуризации.

Ежемесячный отчет о качестве розничного кредитного портфеля содержит информацию по портфелю в целом и по продуктам в разрезе основных характеристик: данные об уровне просрочки, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности и миграции.

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы.

## **8. Перечень совершенных Банком в 2016 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок**

1) Соглашение о сотрудничестве между ПАО «Лето Банк», ВТБ 24 (ПАО) и ФГУП «Почта России» б/н от 28.01.2016. Сделка была одобрена решением единственного акционера ПАО «Лето Банк» (Решение № 02/16 от 26.01.2016).

Существенные условия сделки:

Стороны: ВТБ 24 (ПАО) - «ВТБ24», ФГУП «Почта России» - «Почта России», ПАО «Лето Банк» - «Общество».

Выгодоприобретатели: отсутствуют.

Предмет: сотрудничество (обеспечение возможности оказания финансовых услуг и иных услуг через Окна продаж).

Цена: в период с 2016-2013 гг. составит порядка 47 000 000 000 рублей (при условии исполнения сторонами своих обязательств).

Срок действия соглашения: пока ВТБ 24 (ПАО) и ООО «Почтовые финансы» являются акционерами ПАО «Лето Банк» или пока последнее не будет ликвидировано.

Цена сделки превышает 50% балансовой стоимости активов Банка, определенной на последнюю отчетную дату.

## **9. Перечень совершенных Банком в 2016 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления Банка предусмотрена главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»**

1) Договор о предоставлении субординированного кредита между ПАО «Почта Банк» и ВТБ 24 (ПАО) № 6908 от 26.09.2016. Сделка была одобрена внеочередным Общим собранием акционеров ПАО «Почта Банк» (протокол № 04/16 от 10.08.2016).

Заинтересованные лица: ВТБ 24 (ПАО); члены Наблюдательного совета Банка: Задорнов М.М, Соколов А.К., Печатников А.Ю., Моос Г.

Основания заинтересованности:

- ВТБ 24 (ПАО), являющееся акционером Банка, одновременно является стороной сделки (доля участия в уставном капитале/ голосующих акций ПАО «Почта Банк» 50,00002%);

- члены Наблюдательного совета Банка Задорнов М.М., Моос Г., Печатников А.Ю. и Соколов А.К. занимают должности в органах управления ВТБ 24 (ПАО) – юридического лица, являющегося стороной в сделке.

Заинтересованные члены Наблюдательного совета Банка доли участия в уставном капитале/ голосующих акций Банка и юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки не имели.

Существенные условия сделки:

Стороны: ВТБ 24 (ПАО) - «Банк» и ПАО «Почта Банк» - «Заемщик».

Выгодоприобретатели: отсутствует.

Предмет: предоставление субординированного кредита.

Цена: 1 000 000 000 (Один миллиард) рублей 00 копеек с учетом НДС.



Процентная ставка: 11,96% годовых.

Срок предоставления субординированного кредита: до 28.09.2026.

2) Договор о предоставлении субординированного кредита между ПАО «Почта Банк» и ВТБ 24 (ПАО) № 4907 от 29.07.2016. Сделка была одобрена Наблюдательным советом ПАО «Лето Банк» (протокол № 03/16 от 19.02.2016).

Заинтересованные лица: ВТБ 24 (ПАО); члены Наблюдательного совета Банка: Задорнов М.М, Соколов А.К., Печатников А.Ю., Моос Г.

Основания заинтересованности:

- ВТБ 24 (ПАО) являющееся акционером лицом Банка, одновременно является стороной сделки (доля участия в уставном капитале/ голосующих акций ПАО «Почта Банк» 50,00002%);

- члены Наблюдательного совета Банка Задорнов М.М., Моос Г., Печатников А.Ю. и Соколов А.К. занимают должности в органах управления ВТБ 24 (ПАО) – юридического лица, являющегося стороной в сделке.

Заинтересованные члены Наблюдательного совета Банка доли участия в уставном капитале/ голосующих акций Банка и юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки не имели.

Существенные условия сделки:

Стороны: ВТБ 24 (ПАО) - «Банк» и ПАО «Почта Банк» - «Заемщик».

Выгодоприобретатели: отсутствует.

Предмет: предоставление субординированного кредита.

Цена: 1 000 000 000 (Один миллиард) рублей 00 копеек с учетом НДС.

Процентная ставка: 12,5% годовых.

Срок предоставления субординированного кредита: до 22.06.2022 г.

3) Соглашение между ПАО «Почта Банк» и ВТБ 24 (ПАО) № 8804 от 06.12.2016. Сделка была одобрена внеочередным Общим собранием акционеров (протокол № 05/16з от 01.12.2016).

Заинтересованные лица: ВТБ 24 (ПАО); члены Наблюдательного совета Банка: Задорнов М.М, Соколов А.К., Печатников А.Ю., Моос Г.

Основания заинтересованности:

- ВТБ 24 (ПАО) являющееся акционером лицом Банка, одновременно является стороной сделки (доля в уставном капитале/ голосующих акций ПАО «Почта Банк» 50,00002%);

- члены Наблюдательного совета Банка Задорнов М.М., Моос Г., Печатников А.Ю. и Соколов А.К. занимают должности в органах управления ВТБ 24 (ПАО) – юридического лица, являющегося стороной в сделке.

Существенные условия сделки:

Стороны: ВТБ 24 (ПАО) - «Акционер» и ПАО «Почта Банк» - «Банк».

Выгодоприобретатели: отсутствует.

Предмет: безвозмездная передача денежных средств в качестве частичного возврата суммы полученной Банком от Акционера по соглашению № 66 от 30.12.2015.

Цена: 120 000 000 (Сто двадцать миллионов) рублей 00 копеек с учетом НДС.

Срок перечисления денежных средств: не позднее 31.12.2016.

Основания заинтересованности и заинтересованные в совершении сделок лица определены Банком и указаны в настоящем разделе Годового отчета в соответствии с редакцией Федерального закона «Об акционерных обществах», действующей на момент совершения Банком сделок в 2016 году.

## **10. Состав Наблюдательного совета Банка в 2016 году**

Состав Наблюдательного совета Банка, избранный 30.06.2015 Решением единственного акционера Банка № 02/15 от 30.06.2015, действующий до 25.01.2016:

- 1) Березов Михаил Юрьевич
- 2) Задорнов Михаил Михайлович
- 3) Меленкин Александр Викторович
- 4) Моос Герберт
- 5) Петелина Екатерина Владимировна
- 6) Печатников Анатолий Юрьевич
- 7) Руденко Дмитрий Васильевич
- 8) Соколов Александр Константинович.

Председателем данного состава Наблюдательного состава являлся Задорнов М.М.

Решением единственного акционера Банка № 01/16 от 25.01.2016 был избран новый состав Наблюдательного совета, действующий до 30.06.2016:

- 1) Вильякайнен Пекка;
- 2) Задорнов Михаил Михайлович;
- 3) Моос Герберт;
- 4) Никифоров Николай Анатольевич;
- 5) Петелина Екатерина Владимировна;
- 6) Руденко Дмитрий Васильевич;

- 7) Салахутдинов Владимир Наилевич;
- 8) Соколов Александр Константинович;
- 9) Страшнов Дмитрий Евгеньевич.

Председателем данного состава Наблюдательного состава являлся Никифоров Н.А.

На годовом Общем собрании акционеров Банка 30.06.2016 (протокол № 03/16 от 30.06.2016) избран новый состав Наблюдательного совета Банка :

- 1) Вильякайнен Пекка;
- 2) Задорнов Михаил Михайлович;
- 3) Моос Герберт;
- 4) Никифоров Николай Анатольевич;
- 5) Печатников Анатолий Юрьевич;
- 6) Руденко Дмитрий Васильевич;
- 7) Салахутдинов Владимир Наилевич;
- 8) Соколов Александр Константинович;
- 9) Страшнов Дмитрий Евгеньевич.

Данный состав Наблюдательного совета действовал на 31.12.2016 - дату окончания отчетного года, и действует на дату утверждения данного Годового отчета, Председателем является Никифоров Н.А.

Краткие биографические данные лиц, входящих в составы Наблюдательного совета Банка в отчетный период:

**1) Березов Михаил Юрьевич.**

Год рождения: 1971.

Сведения об образовании: высшее, Московский государственный технический университет им. Н.Э. Баумана, Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации. Специальность: ракетостроение; финансы и кредит.

Основное место работы:

с 17.11.2015 – по наст. время Заместитель Председателя Правления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО).

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

**2) Задорнов Михаил Михайлович.**

Год рождения: 1963.

Сведения об образовании: высшее, общеэкономический факультет Московского института народного хозяйства (МИНХ) им. Г. В. Плеханова. Кандидат экономических наук, Специальность: планирование народного хозяйства.

Основное место работы:

с 11.07.2005 – по наст. время Президент – Председатель Правления ВТБ 24 (ПАО).

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

### 3) **Моос Герберт**

Год рождения: 1972.

Сведения об образовании: высшее, Киевский государственный экономический университет. Лондонская бизнес-школа (London Business School). Специальность: финансы и кредит, магистр финансов.

Основное место работы:

с 10.11.2009 по настоящее время – заместитель Президента – Председателя Правления Банка ВТБ (ПАО).

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

### 4) **Петелина Екатерина Владимировна**

Год рождения: 1973.

Сведения об образовании: высшее, Нижегородский государственный университет им. Лобачевского, Goizueta Business School Emory University, USA Atlanta, GA.MBA. Специальность: филолог, мастер делового администрирования.

Основное место работы:

с 18.04.2016 по настоящее время – Генеральный директор Visa в России (ООО «Платежная система «Виза»).

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

### 5) **Меленкин Александр Викторович**

Год рождения: 1976.

Сведения об образовании: высшее, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова. Специальность: экономика, менеджмент

Основное место работы:

с 26.07.2010 – по наст. время член Правления, директор Финансового департамента ВТБ 24 (ПАО)

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

**6) Печатников Анатолий Юрьевич**

Год рождения: 1969.

Сведения об образовании: высшее, Московский инженерно-физический институт. Специальность: инженер-физик. Агентство по ипотечному жилищному кредитованию, Ассоциация Российских Банков, Фонд «Институт экономики города», свидетельство «Аттестованный ипотечный кредитор», программа «Аттестованный ипотечный кредитор»; Международная Московская Финансово-Банковская школа (институт дополнительного профессионального образования), ассоциированный член Европейской Ассоциации Банковского образования, подготовка по курсу «Методы оценки и снижения кредитных рисков».

Основное место работы:

с 01.06.2012 - заместитель Президента – Председателя Правления ВТБ 24 (ПАО).

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

**7) Соколов Александр Константинович.**

Год рождения: 1979.

Сведения об образовании: высшее, Российский Государственный технологический университет имени Циолковского по специальности «Экономика и управление на предприятии».

Основное место работы:

с 24.05.2016 – Заместитель руководителя департамента – старший вице-президент Банк ВТБ (ПАО).

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

**8) Руденко Дмитрий Васильевич**

Год рождения: 1969.

Сведения об образовании: высшее, Московский государственный технический университет им. Н.Э. Баумана.

Специальность: инженер-радиомеханик

Основное место работы:

с 07.06.2012 – по наст. время Президент-Председатель Правления ПАО «Почта Банк».

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

**9) Вильякайнен Пекка**

Год рождения: 1972.

Сведения об образовании: высшее, Технологический университет Лаппеэнранта (Lappeenranta University of Technology), техническая специальность.

Основное место работы:

2000 - по наст. время – Совладелец Aii corporation

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

**10) Никифоров Николай Анатольевич**

Год рождения: 1982.

Сведения об образовании: высшее, Казанский государственный университет, экономический факультет. Специальность: экономическая теория

Основное место работы:

21.05.2012 – по наст. время Министр связи и массовых коммуникаций Российской Федерации.

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

**11) Салахутдинов Владимир Наилевич**

Год рождения: 1975.

Сведения об образовании: высшее, Московский инженерно-физический институт.  
Специальность: прикладная математика. Финансовая академия при Правительстве РФ.  
Специальность: финансы и кредит. Northwestern University, Kellogg School of Management - Executive MBA

Основное место работы:

02.06.2014 – по наст. время - Заместитель генерального директора по финансовому бизнесу ФГУП «Почта России»

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

## **12) Страшнов Дмитрий Евгеньевич**

Год рождения: 1967.

Сведения об образовании: высшее, Московский государственный технический университет им. Н. Э. Баумана. Специальность: новые материалы и технологии. Бизнес-школа INSEAD (Франция), степень MBA

Основное место работы:

19.04.2013 – по наст. время – Генеральный директор ФГУП «Почта России»

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

Члены Наблюдательного совета Банка в отчетном году участия в уставном капитале Банка не принимали, обыкновенными именными акциями Банка не владели, сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершали.

## **11. Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа Банка, и членах коллегиального исполнительного органа Банка**

Единоличный исполнительный орган - Президент-Председатель Правления Банка:

**Президент-Председатель Правления Руденко Дмитрий Васильевич**

Год рождения: 1969.

Сведения об образовании: высшее, Московский ордена Ленина, ордена Октябрьской Революции и ордена Трудового Красного Знамени государственный технический университет им. Н.Э. Баумана. Квалификация: инженер-радиомеханик. Специальность: Радиоэлектронные системы и комплексы средств управления подвижными объектами.

Основное место работы:

с 07.06.2012 – по наст. время - Президент-Председатель Правления ПАО «Почта Банк»

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

Члены коллегиального исполнительного органа - Правления Банка:

**Президент-Председатель Правления Руденко Дмитрий Васильевич**

Год рождения: 1969.

Сведения об образовании: высшее, Московский ордена Ленина, ордена Октябрьской Революции и ордена Трудового Красного Знамени государственный технический университет им. Н.Э. Баумана. Квалификация: инженер-радиомеханик. Специальность: Радиозлектронные системы и комплексы средств управления подвижными объектами.

Основное место работы:

с 07.06.2012 – по наст. время - Президент-Председатель Правления ПАО «Почта Банк»

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

**Первый заместитель Президента-Председателя Правления Горшков Георгий Вячеславович**

Год рождения: 1975.

Сведения об образовании: высшее, Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации. Квалификация: менеджер. Специальность: менеджмент. Ученая степень кандидата экономических наук присуждена Решением диссертационного совета академии народного хозяйства при Правительстве РФ от 23.10.2003

Imperial College Management School в Лондоне, Специальность: менеджмент, степень MBA.

Основное место работы:

с 26.07.2012 – по наст. время - Первый заместитель Президента-Председателя Правления ПАО «Почта Банк».

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%



В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

**Заместитель Президента-Председателя Правления, Финансовый директор Самохвалов Александр Владимирович**

(входил в Правление Банка в отчетном периоде до 05.08.2016)

Год рождения: 1979.

Сведения об образовании: высшее, ФГОУ ВПО «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации» г. Москва. Квалификация: экономист. Специальность: Бухгалтерский учет, анализ и аудит.

Основное место работы:

с 01.10.2014 - по 05.08.2016 - заместитель Президента-Председателя Правления ПАО «Почта Банк», финансовый директор

в настоящее время - Первый заместитель Председателя Правления АО «Банк Русский Стандарт».

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

**Член Правления, директор Фабрики продуктов Гурин Павел Анатольевич**

Год рождения: 1970.

Сведения об образовании: высшее, Московский ордена Ленина, ордена Октябрьской Революции и ордена Трудового красного Знамени государственный технический университет им. Н.Э. Баумана. Квалификация: инженер-радиомеханик. Специальность: радиоэлектронные системы и комплексы средств управления подвижными объектами.

Основное место работы:

с 27.07.2012 - по наст. время - член Правления, директор Фабрики продуктов ПАО «Почта Банк».

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

## **12. Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения по каждому из органов управления Банка**

Порядок и условия выплаты вознаграждений лица, занимающего должность Президента – Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, определяются

трудовыми договорами, решениями Наблюдательного совета Банка и Положением о премировании работников Банка, согласно которым выплачиваются:

ежемесячный оклад;

премия по результатам текущей деятельности.

Премирование по результатам текущей деятельности проводится на основании оценки выполнения установленных показателей деятельности (KPI), утвержденных Наблюдательным советом Банка и распространяется на работников, состоящих в трудовых отношениях с Банком на дату окончания отчетного периода, за который производится расчет премии, а также уволенных в отчетном периоде по уважительным причинам (призыв на военную службу, выход на пенсию по старости, перевод на работу в рамках Группы ВТБ).

Премия по результатам текущей деятельности начисляется при выполнении установленных показателей деятельности (KPI), утвержденных и оцениваемых Наблюдательным советом Банка на ежеквартальной основе. Источником информации о выполнении показателей деятельности является официальная отчетность Банка, представляемая на рассмотрение Наблюдательного совета Банка.

Премиальные выплаты производятся в срок не позднее 5 числа второго месяца, следующего за отчетным периодом.

Премирование по результатам деятельности за год проводится на основании оценки выполнения годовых KPI, утвержденных Наблюдательным советом Банка и распространяется на работников, состоящих на день фактического начисления премии в трудовых отношениях с Банком и имеющих на последний день расчетного периода стаж работы в Банке или Группе ВТБ не менее 6 месяцев, а также уволенных по уважительным причинам (призыв на военную службу, выход на пенсию по старости, перевод на работу в рамках Группы ВТБ).

Премирование по результатам деятельности за год осуществляется при выполнении установленных показателей деятельности (KPI), утвержденных и оцениваемых Наблюдательным советом на ежегодной основе и на основании решения Наблюдательного Совета Банка и Приказа Президента-Председателя Правления.

Начисление премии по результатам деятельности за календарный год производится не позднее 31 марта года, следующего за расчетным.

Решения уполномоченного органа Банка относительно выплат членам Наблюдательного совета Банка за 2016 год по состоянию на дату составления настоящего годового отчета отсутствуют.

В 2016 году Банком Президенту-Председателю Правления и членам Правления было выплачено следующее вознаграждение:

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
2016	<i>заработная плата, премии</i>	250 356

Информация о расходах, связанных с исполнением функций членов органа управления кредитной организации, компенсированные кредитной организацией в течение соответствующего периода:

Отчетная дата	Вид расходов	Размер расходов, тыс. руб.
1	2	3
2016	<i>командировка, иные виды расходов</i>	3 539

Компенсация расходов, связанных с исполнением своих функций Президентом-Председателем Правления и членами Правления, осуществлялось в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и трудовыми договорами, заключенными с данными лицами.

Вознаграждение и (или) компенсация расходов членам Наблюдательного совета Банка в отчетном периоде не выплачивалось/не производилась.

### **13. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России**

Банк не имеет акций, допущенных к организованным торгам.

Несмотря вышеуказанное, Банк, следуя лучшим практикам корпоративного управления при построении и совершенствовании системы и практики корпоративного управления, руководствуется Кодексом корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России, и стремится к соблюдению заложенных в нем принципов и рекомендаций. Кроме того, Банк учитывает и соблюдает требования законов и нормативных актов Банка России, которые предъявляются к корпоративному управлению Банка в качестве кредитной организации.

Принятая в Банке практика корпоративного управления обеспечивает равное отношение к акционерам, владеющим равным числом акций одной категории (типа). Все акционеры имеют возможность получать эффективную защиту в случае нарушения их прав. В Банке утверждено Положение о порядке подготовки и проведения общих собраний акционеров, определяющее основные процедуры подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров, соответствующие рекомендациям Кодекса корпоративного управления.

Акционерам Банка предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в распределении прибыли Банка посредством получения дивидендов.

Практика корпоративного управления в Банке обеспечивает акционерам реальную возможность осуществлять свои права, связанные с участием в Банке:

- акционеры Банка обеспечены надежными и эффективными способами учета прав собственности на акции;
- акционеры имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на Общем собрании акционеров;
- акционерам предоставлена возможность участвовать в прибыли Банка;
- акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о Банке;
- акционеры не злоупотребляют предоставленными им правами.

Практика корпоративного управления обеспечивает осуществление Наблюдательным советом Банка стратегического управления Банком и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительных органов Банка, определяет политику Банка по вознаграждению исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции.

В Банке сформирован Наблюдательный совет, который:

- определяет основные стратегические ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности Банка;
- контролирует деятельность исполнительных органов Банка;
- определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке;
- определяет политику Банка по вознаграждению членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка.

Наблюдательный совет является эффективным и профессиональным органом управления Банка, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров.

Положением о Наблюдательном совете Банка закреплен порядок подготовки и проведения заседаний Наблюдательного совета, обеспечивающий членам Наблюдательного совета возможность надлежащим образом подготовиться к их проведению.

Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях Наблюдательного совета, проводимых в очной форме.

Эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координация действий Банка по защите прав и интересов акционеров, поддержка эффективной работы Наблюдательного совета обеспечиваются Ответственным секретарем Наблюдательного совета, избираемого Наблюдательным советом Банка.

Практика корпоративного управления обеспечивает исполнительным органам Банка возможность разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также подотчетность исполнительных органов Наблюдательному совету Банка и его акционерам:

- к компетенции коллегиального исполнительного органа Банка (Правления) отнесены вопросы руководства текущей деятельностью Банка;
- Президент-Председатель Правления Банка действует на основании Устава и Положении о Правлении Банка;
- Система вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы Банка и их личного вклада в достижение этого результата.

В Банке создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей.

Банк организывает внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований.

Внутренний контроль осуществляется органами управления (Общим собранием акционеров, Наблюдательным советом, Правлением, Президентом - Председателем Правления), Ревизионной комиссией, аудиторской организацией в соответствии с полномочиями, определенными Уставом эмитента, а также внутренними структурными подразделениями и должностными лицами Банка, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми Уставом и внутренними документами Банка.

В систему органов внутреннего контроля Банка включаются:

- органы управления (Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет Банка, Правление, Президент - Председатель Правления);
- Ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- структурные подразделения (ответственные работники) Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними нормативными актами Банка, включая:
  - Службу внутреннего аудита Банка;
  - Службу внутреннего контроля Банка;

- Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Иные подразделения и сотрудники эмитента, осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

В 2016 году при Наблюдательном совете Банка было создано 4 комитета (Протокол Наблюдательного совета Банка № 03/16 от 17.02.2016):

- ✓ Комитет по кадрам и вознаграждениям;
- ✓ Комитет по стратегическому планированию;
- ✓ Комитет по аудиту.

Комитет по кадрам и вознаграждениям Банка создан в целях способствования формированию в Банке эффективной и прозрачной практики вознаграждения, которое получают члены Наблюдательного совета, члены исполнительных органов Банка и иные ключевые руководящие работники и предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения. К его задачам среди прочего отнесен обеспечение преемственности органов управления, организация проведения оценки их деятельности, обеспечение участия руководителей профессионального уровня в органах управления, разработка/периодический пересмотр/актуализация предложений по форме, размерам, методам и принципам вознаграждений и компенсаций членам органов управления и иным ключевым руководящим работникам Банка).

Состав Комитета по кадрам и вознаграждениям, действующий на дату окончания отчетного периода:

- Задорнов Михаил Михайлович - Председатель;
- Никифоров Николай Анатольевич;
- Страшнов Дмитрий Евгеньевич;
- Соколов Александр Константинович.

Комитет по стратегическому планированию создан в целях предварительного рассмотрения вопросов, связанных с определением стратегических целей деятельности и приоритетов в развитии Банка и мониторинга их достижения, а также совершенствования деятельности по стратегическому управлению собственными средствами (капиталом) Банка.

Состав Комитета по стратегическому планированию, действующий на дату окончания отчетного периода:

- Руденко Дмитрий Васильевич - Председатель;
- Моос Герберт;
- Вильякайнен Пекка;

- Салахутдинов Владимир Наилевич.

Комитет по аудиту создан с целью содействия эффективному выполнению функций Наблюдательного совета, том числе в части предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

Состав Комитета по аудиту, действующий на дату окончания отчетного периода:

- Страшнов Дмитрий Евгеньевич - Председатель;

- Моос Герберт;

- Соколов Александр Константинович;

- Салахутдинов Владимир Наилевич.

Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления, Банк организует проведение проверок Службой внутреннего аудита (СВА), подотчетной Наблюдательному совету Банка.

Руководитель СВА функционально подотчетен Наблюдательному совету Банка, утверждается и освобождается от должности Президентом-Председателем Правления на основании решения Наблюдательного совета Банка.

В Банке утверждено Положение о внутреннем аудите, определяющее цели, задачи и функции внутреннего аудита.

Положением о Службе внутреннего аудита кредитной организации – эмитента определены цели, задачи и функции, составляющие сферу ее деятельности, а также права, обязанности и ответственность руководителей, а также других ее сотрудников.

С целью содействия исполнительным органам Банка в создании и эффективном функционировании системы управления рисками, в том числе в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в Банке с 01.10.2014 создана и функционирует Служба внутреннего контроля. Положение о Службе внутреннего контроля утверждается единоличным исполнительным органом Банка, который также принимает решение о назначении и прекращении полномочий подотчетного ему руководителя данной службы. Положением о Службе внутреннего контроля определяются цели, задачи и функции, составляющие сферу деятельности данной службы, а также права, обязанности и ответственность руководителей, а также других ее сотрудников.

В целях эффективного построения системы управления рисками и капиталом Банке, в том числе для выявления, оценки и управления значимыми для Банка рисками, в Банке создана Служба управления рисками, которое образуется и действует на основании законодательства Российской Федерации, Устава Банка и Положения о Службе управления рисками. Назначение руководителя Службы управления рисками и его прекращение

полномочий, а также утверждение Положения о Службе управления рисками осуществляется решением единоличного исполнительного органа Банка.

Банк и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц. В Банке утверждена Информационная политика. Реализация Банком Информационной политики осуществляется исполнительными органами Банка.

Практика корпоративного управления обеспечивает своевременное раскрытие полной и достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами и инвесторами Банка:

- акционеры имеют равные возможности для доступа к одинаковой информации;
- информационная политика Банка обеспечивает возможность свободного и необременительного доступа к информации о Банке;
- акционеры имеют возможность получать полную и достоверную информацию, в том числе о финансовом положении Банка, результатах его деятельности, об управлении Банком, о крупных акционерах Банка, а также о существенных фактах, затрагивающих его финансово- хозяйственную деятельность;
- в Банке осуществляется контроль за использованием конфиденциальной и инсайдерской информации.

Банк раскрывает годовую консолидированную финансовую отчетность, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Годовая консолидированная финансовая отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением. Практика корпоративного управления обеспечивает эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов акционеров:

- в Банке создана эффективно функционирующая система ежедневного контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью. Деятельность Банка осуществляется на основе Бизнес-плана, утверждаемого Наблюдательным советом Банка на год вперед;
- в Банке разграничена компетенция входящих в систему контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью органов и лиц, осуществляющих разработку, утверждение, применение и оценку системы внутреннего контроля. Служба внутреннего аудита и ее руководитель Банка независимы от исполнительных органов Банка.

Финансово-экономическое состояние Банка на протяжении отчетного периода было устойчивым. Сохранение ликвидности Банка, выполнение своих обязательств перед клиентами, конкурентоспособные тарифы, техническое обеспечение, использование



электронных платежей и квалифицированное обслуживание позволили сохранить деловую репутацию Банка.

#### **14. Сведения об утверждении Годового отчета Общим собранием акционеров или Наблюдательным советом Банка**

Утверждение Годового отчета в соответствии с пп. 10 п. 13.2 Устава Банка отнесено к компетенции Общего собрания акционеров.

Согласно п. 13.3 Устава Банка вопрос об утверждении Годового отчета Банка должен решаться на годовом Общем собрании акционеров. В соответствии с пп. 16 п. 14.2 Устава к компетенции Наблюдательного совета относится предварительное утверждение Годового отчета. Достоверность данных, содержащихся в Годовом отчете Банка, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка.

Президент-Председатель  
ПАО «Почта Банк»

Главный бухгалтер  
ПАО «Почта Банк»



Д. В. Руденко

О. Г. Бабкина